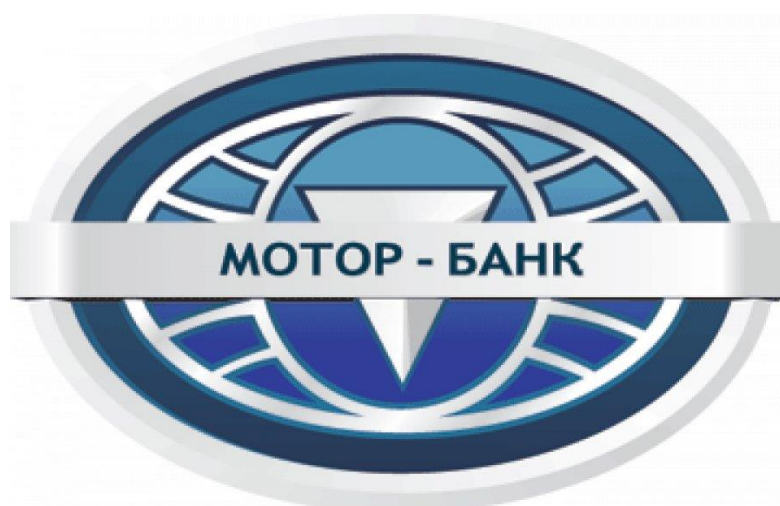
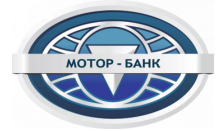


Проміжна скорочена фінансова звітність
акціонерного товариства
«МОТОР-БАНК»

станом на кінець дня 30 вересня 2019 року





ЗМІСТ:

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2019 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за III квартал 2019 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за III квартал 2019 року	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за III квартал 2019 року	8
Примітка 1. Інформація про банк	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.....	10
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	11
Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти	11
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	12
Примітка 6. Кредити та заборгованість банків	12
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	14
Примітка 8. Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	17
Примітка 9. Активи з права користування	18
Примітка 10. Інші активи	18
Примітка 11. Кошти клієнтів	22
Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями.....	22
Примітка 13. Зобов'язання з лізингу (оренди).....	23
Примітка 14. Інші зобов'язання.....	23
Примітка 15. Процентні доходи та витрати	24
Примітка 16. Комісійні доходи та витрати	24
Примітка 17. Інші операційні доходи	25
Примітка 18. Витрати та виплати працівникам	25
Примітка 19. Витрати на амортизацію.....	26
Примітка 20. Інші адміністративні та операційні витрати.....	26
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток	27
Примітка 22. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	27
Примітка 23. Операційні сегменти.....	28
Примітка 24. Управління капіталом.....	31
Примітка 25. Управління фінансовими ризиками.	32
Примітка 26. Потенційні зобов'язання Банку	34
Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами	36
Примітка 28. Події після дати балансу	38



Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Ря док	Назва статті	Примітки	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	134 156	118 298
2	Кредити та заборгованість банків	6	46 944	232 344
3	Кредити та заборгованість клієнтів		733 889	676 959
4	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки		-	-
5	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	8	80 169	300 768
6	Інвестиційна нерухомість		46	48
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		48	35
8	Відстрочений податковий актив		702	702
9	Основні засоби та нематеріальні активи		53 040	54 590
10	Активи з права користування	9	3 705	-
11	Інші активи	10	34 414	33 419
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
13	Усього активів		1 087 113	1 417 163
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
14	Кошти клієнтів	11	724 151	1 096 620
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 549	1 413
16	Резерви за зобов'язаннями	12	1 367	518
17	Зобов'язання з оренди	13	3 773	-
18	Інші зобов'язання	14	26 531	8 526
19	Усього зобов'язань		757 371	1 107 077
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
20	Статутний капітал		200 000	200 000
21	Емісійні різниці		39 012	39 012
22	Резервни та інші фонди банку		6 098	4 334
23	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		84 632	66 740
24	Усього власного капіталу		329 742	310 086
25	Усього зобов'язань та власного капіталу		1 087 113	1 417 163

Затверджено до випуску та підписано

"29" жовтня 2019 року

Трубнікова Л.Ю.

☎ 061 7697588

В.о.Голови Правління

С.М. Бериславський

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко





Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за III квартал 2019 року

Ря док	Назва статті	Примітки	(тис. грн.)			
			За III квартал 2019 року		За III квартал 2018 року	
			За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
1.1	Процентні доходи	15	32 721	94 647	39 891	111 451
1.2	Процентні витрати	15	(10 993)	(31 760)	(20 039)	(55 831)
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	15	21 728	62 887	19 852	55 620
2	Комісійні доходи	16	10 241	32 129	13 057	33 342
3	Комісійні витрати	16	(2 896)	(7 744)	(2 307)	(5 763)
4	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		1 758	4 486	2 125	5 792
5	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(927)	(1 100)	227	(199)
6	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	-	(106)
7	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	102	-	104
8	Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	6,7,10	996	1 293	2 557	(824)
9	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	12	(836)	(851)	(340)	4 074
10	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	-	(444)	(444)
11	Інші операційні доходи	17	430	1 012	186	606
12	Витрати на виплати працівникам	18	(12 265)	(37 516)	(13 519)	(31 430)
13	Витрати зносу та амортизація	19	(3 217)	(9 187)	(2 265)	(6 416)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	20	(6 407)	(21 290)	(6 303)	(18 525)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		8 605	24 221	12 826	35 831
16	Витрати на податок на прибуток	21	(1 612)	(4 565)	(2 470)	(7 139)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		6 993	19 656	10 356	28 692
18	Прибуток/(збиток)		6 993	19 656	10 356	28 692



19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :					
20	Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	-	-	
21	Усього сукупного доходу	6 993	19 656	10 356	28 692	
22	Прибуток (збиток), що належить власникам банку	6 993	19 656	10 356	28 692	
23	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку	6 993	19 656	10 356	28 692	
24	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію)	22	3,50	9,83	5,18	14,35
25	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	22	3,50	9,83	5,18	14,35

Затверджено до випуску та підписано
"29" жовтня 2019 року

Трубнікова Л.Ю. ☎ 061 7697588

В.о.Голови Правління С.М. Бериславський
Головний бухгалтер Л.О. Мотроненко





Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за III квартал 2019 року

Найменування статті	При- міт- ки	Належить власникам банку						Усього	(тис. грн.) Усього власного капіталу
		статутний капітал	власні акції, що викуплені в акціонерів	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозподі- лений при- буток		
За III квартал 2019 року									
Залишок на кінець дня 31.12.2018 року		200 000	-	39 012	4 334	-	66 740	310 086	310 086
Усього сукупного доходу за III квартал 2019 року:		-	-	-	-	-	19 656	19 656	19 656
прибуток/(збиток) за III квартал 2019 року		-	-	-	-	-	19 656	19 656	19 656
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	1 764	-	(1 764)	-	-
Залишок на кінець дня 30.09.2019 року		200 000	-	39 012	6 098	-	84 632	329 742	329 742
За III квартал 2018 року									
Залишок на кінець дня 31.12.2017 року		200 000	-	39 012	4 247	-	32 186	275 445	275 445
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	-	(632)	(632)	(632)
Скоригований залишок на 01.01.2018 року		200 000	-	39 012	4 247	-	31 554	274 813	274 813
Усього сукупного доходу за III квартал 2018 року:		-	-	-	-	-	28 692	28 692	28 692
прибуток/(збиток) за III квартал 2018 року		-	-	-	-	-	28 692	28 692	28 692
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	87	-	(87)	-	-

АТ «МОТОР-БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за III квартал 2019 року



Залишок на кінець дня 30.09.2018 року	200 000	-	39 012	4 334	-	60 159	303 505	303 505
--	---------	---	--------	-------	---	--------	---------	---------

Затверджено до випуску та підписано
"29" жовтня 2019 року

В.о.Голови Правління С.М. Бериславський
Головний бухгалтер Л.О. Мотроненко

Трубнікова Л.Ю. ☎ 061 7697588





Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за III квартал 2019 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	За III квартал 2019 року	За III квартал 2018 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		93 692	111 187
Процентні витрати, що сплачені		(33 097)	(56 475)
Комісійні доходи, що отримані		32 039	33 349
Комісійні витрати, що сплачені		(7 882)	(5 824)
Результат операцій з іноземною валютою		4 486	5 792
Інші отримані операційні доходи		1 007	604
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(37 811)	(29 954)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(22 272)	(18 314)
Податок на прибуток, сплачений		(4 429)	(4 361)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		25 733	36 004
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		186 236	(170 997)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(55 629)	(11 804)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(130)	(29 985)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 140)	10 044
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(371 054)	61 386
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		18 433	8 446
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(197 551)	(96 906)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(12 897 000)	(23 511 000)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		13 117 000	23 751 000
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів		(4 876)	(11 011)
Надходження від реалізації основних засобів		-	34
Придбання нематеріальних активів		(615)	(5 559)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		214 509	223 464
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Продаж власних акцій		-	-
Витрати на Державну реєстрацію емісії		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 100)	(199)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		15 858	126 359
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		118 298	63 908
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		154 156	190 267

"29" жовтня 2019 року

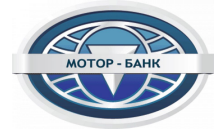
☎ 061 7697588 Трубініва Л.Ю.

В.о.Голови Правління

С.М. Бериславський

Головний бухгалтер Л.О. Мотроненко





Примітка 1. Інформація про банк

Найменування, місцезнаходження Банку.

Повне офіційне найменування: акціонерне товариство «МОТОР-БАНК».

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 «Б».

Дата державної реєстрації Банку : 07.08.2007 року. Дата перереєстрації у зв'язку зі зміною місцезнаходження : 16.12.2009 року (Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А 01 № 027625).

Єдиним акціонером Банку з 25.05.2017 р. є Богуслав Вячеслав Олександрович.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Банк: <http://motor-bank.ua/>

Організаційно-правова форма Банку:

Акціонерне товариство.

Характеристика банківської діяльності.

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 30 вересня 2019 року складає 200 млн. грн.).

Клієнти АТ «МОТОР-БАНК» – фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької та інших областей України, серед яких є лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії.

Пріоритетними напрямками діяльності АТ «МОТОР-БАНК» у 2019 р. були розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів, а також збільшення обсягів кредитування населення.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на кінець 3-го кварталу 2019 року, на підставі банківської ліцензії, АТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- випуск власних цінних паперів;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
- інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку.

Банк функціонує як універсальний. В межах наданої НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ ліцензії Банк надає широкий спектр банківських послуг клієнтам – суб'єктам усіх форм господарювання: фінансовим банківським та небанківським установам, державним та приватним підприємствам, суб'єктам підприємництва, фізичним особам на території Запорізької та інших областей України.



Стратегічна мета Банку.

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонера та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх клієнтів, яких обслуговує Банк, надання якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам, цільовим групам клієнтів:

- Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме:
 - промисловим підприємствам;
 - великим сільськогосподарським підприємствам;
- Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, в першу чергу співробітникам підприємств, що обслуговуються Банком.

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

- нарощування клієнтської бази;
- збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;
- підтримка адекватного розміру регулятивного капіталу Банку;
- охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

- розвиток мережі відділень, набуття статусу загальнодержавного банку;
- розширення спектру кредитних продуктів шляхом запровадження нових та оптимізації існуючих процедур;
- організація комплексного обслуговування клієнтів;
- використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.

Частка керівництва в акціях Банку

За станом на кінець III кварталу 2019 р. члени Правління Банку акціями Банку не володіють. Члени Наглядової ради, які є представниками акціонерів Банку, акціями Банку не володіють.

Власники істотної участі АТ «МОТОР-БАНК» станом на 30 вересня 2019 року

Рядок	Найменування/ Прізвище, ім'я, по батькові	Країна реєстрації/ громадянство	Код за ЄДРПОУ для юридичних осіб	Пряма участь, %	Опосередкована участь, %
1	Богуслаєв Вячеслав Олександрович	Україна	-	100	-

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, крім іншого валюту, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі процентні ставки, значну частку тіньової економіки та високий рівень корупції. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвитою економікою.

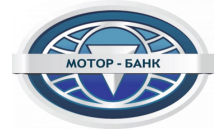
На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці, торговельні війни між найпотужнішими країнами. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстоких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Позичальники Банку також відчували наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність обслуговувати борги та залучати необхідне фінансування.

Податкове, валютне та митне законодавство України дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, з якими стискаються банки України, відносяться також необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Посилення кризових тенденцій в економіці України, які спостерігалися у 2015 – 2016 рр., лише до певної міри можна пояснити наслідками російської агресії та російських обмежувальних торговельних заходів, що зумовили втрату чималої частини вітчизняного виробництва. Головним, глибинним чинником їх посилення є дуже серйозні системні економічні деформації, що накопичувалися тривалий час – фактично весь період з моменту набуття Україною державної незалежності – і зрештою не могли не зумовити масштабних процесів деградації економіки та, відповідно, крайнього загострення соціальних протиріч. Останні не лише значно послабили потенціал протистояння зовнішнім загрозам, але й стали каталізатором їх наростання.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, в першу чергу економічної, фінансової підтримки з боку ЄС, США, інших країн світу, так й від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження необхідних змін у податковій, правовій та регулятивній сферах.

Аналіз банківської системи України та основних регуляторних аспектів показує на наявність проблем, які свідчать про кризові явища, зокрема в системі банківського регулювання та нагляду. Для подолання цих



явищ необхідним є запровадження комплексної стратегії поступового переходу до відновлення банківського бізнесу в Україні з подальшими кроками по втіленню рекомендацій Базельського комітету.

Інфляція за підсумками 9-ти місяців 2019 року становила 3,4% (у 2018 р. – 5,6%, у 2017 р. – 10,2%), що вказує на уповільнення темпів зростання споживчих цін.

Значення облікової ставки з 06.09.2019 р. становить 16,5% річних (до цього з 19.07.2019 р. – 17,0% річних), протягом звітного кварталу не спостерігалось суттєвих коливань як рівня процентних ставок за кредитами прямим позичальникам, так й вартості фондування у національній валюті.

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 01.10.2019 р. становив 24,082809 гривень за 1 долар США порівняно з 28,298262 гривні за 1 долар США станом на 01.10.2018 р.

Керівництво вважає, що воно здійснює всі необхідні заходи для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку відповідно до Основних напрямків діяльності та Стратегії розвитку Банку.

Політика Банку щодо поліпшення фінансових результатів у 3-му кварталі 2019 р. полягала у наступному:

- утримання процентних ставок за кредитними операціями з юридичними особами на рівні, вищому за рівень облікової ставки НБУ;
- підтримання ставки за депозитами клієнтів на мінімальному рівні, необхідному для утримання / збільшення портфелю;
- виведення безбалансових відділень Банку, відкритих у 2018 р., на запланований рівень доходності, у т.ч. в частині генерації непроцентних доходів;
- максимальне використання вкладень у депозитні сертифікати НБУ для «утилізації» надлишкової ліквідності.

Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в 3-му кварталі 2019 р., стали:

- укріплення курсу національної валюти до основних іноземних валют;
- негативний вплив обмежень експорту до РФ на надходження валютної виручки на рахунки ключових клієнтів Банку;
- переорієнтування клієнтів-експортерів на інші ринки (СС, США, Китай);
- корекція бізнес-моделі Банку в частині отримання комісійних доходів.

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку протягом 3-го кварталу 2019 р. були вклади (депозити) клієнтів та власний капітал.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 2,3 – 3,0 через значну волатильність залишків за рахунками клієнтів на вимогу.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за III квартал 2019 року, що закінчився 30 вересня 2019 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 («МСБО 34») «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банка станом на 31 грудня 2018 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2018 року.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені по тим статтям проміжних скорочених звітів, які суттєво змінилися порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.

Фінансова звітність АТ «МОТОР-БАНК» складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення.

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

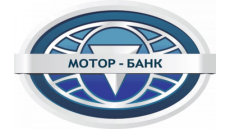
Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: гривня є функціональною валютою Банку, усі форми річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень.

Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» набрав чинності з 01.01.2019 року та замінив МСБО 17 «Оренда». Зміни щодо відображення в бухгалтерському обліку договорів оренди стосуються тих договорів, в яких Банк виступає як орендар. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає відображення Орендарем всіх договорів оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. МСБО (IFRS) 16 використовує контрольну модель для виявлення оренди, проводячи розмежування між орендою і договором про надання послуг на підставі наявності або відсутності виявленого активу під контролем клієнта.



На дату початку оренди Банк буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (актив у формі права користування). Банк буде визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Банк також повинен буде переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків Банк буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів -щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (наприклад, оренди з терміном не більше 12 місяців).

Порядок обліку договорів оренди, за якими Банк виступає орендодавцем, відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» практично не змінюється в порівнянні з вимогами МСБО (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди :операційну і фінансову.

Банк визнав в балансі актив у формі права користування за первісною вартістю за 6 договорами оренди та одночасно визнав зобов'язання з оренди, витрати за зобов'язанням Банку з оренди і витрати на амортизацію базового активу.

Таблиця 4.1. Вплив переходу на МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

(тис. грн)				
Рядок	Назва статті	Попередні дані	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянутих МСФЗ
АКТИВИ				
1	Активи з права користування	-	4 389	4 389
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
2	Зобов'язання з оренди	-	3 756	3 756
3	Усього:	-	8 145	8 145

Актив з права користування та витрати на амортизацію відображені в Примітці 9.

Зобов'язання за орендою та нараховані витрати за договорами оренди відображені в Примітці 13.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018
1	Готівкові кошти	92 391	78 146
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	41 765	40 152
3	Депозити та кредити овернайт у банках:	-	-
3.1	України	-	-
3.2	інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	134 156	118 298

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 1.

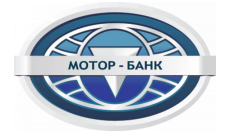
Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках зазначені в Примітці 6, таблиці 6.1, рядок 2.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018
1	Кредити, надані іншим банкам:	-	-
1.1	короткострокові	-	-
1.2	довгострокові	-	-
2	Кореспондентські рахунки у банках:	47 201	233 441
2.1	України	47 018	229 262
2.1	інших країн	183	4 179
3	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості в банках	(257)	(1 097)
4	Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	46 944	232 344



Дані про Кредити та заборгованість банків зазначені в " Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 2.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 30.09.2019

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Етап/ Кошик 1	Етап/ Кошик 2	Етап/ Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	47 201	-	-	-	47 201
1.1	Мінімальний кредитний ризик	47 201	-	-	-	47 201
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.4	Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	47 201	-	-	-	47 201
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(257)	-	-	-	(257)
4	Усього кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	46 944	-	-	-	46 944

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року.

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 31.12.2018

(тис. грн.)



Рядок	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	233 441	-	-	-	233 441
1.1	Мінімальний кредитний ризик	233 441	-	-	-	233 441
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.4	Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	233 441	-	-	-	233 441
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 097)	-	-	-	(1 097)
4	Усього кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	232 344	-	-	-	232 344

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків станом на 30.09.2019 року

Рядок	Рух резервів	30.09.2019	31.12.2018
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	1 097	110
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*	(838)	(662)
3	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	1 648
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(2)	1
5	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	257	1 097

*Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків, наведена в таблицях 6.4 та 6.5 рядках 2, є частиною суми, що зазначена в «Проміжному скороченому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку 8.

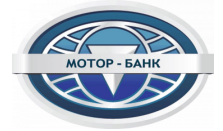
Таблиця 6.5. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків станом на 30.09.2018 року

Рядок	Рух резервів	30.09.2018	31.12.2017
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	110	5 425
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*	(1 085)	(5 028)
3	Зміни від застосування МСФЗ 9	1 648	-
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	37	(287)
5	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	710	110

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, надані юридичним особам	735 560	691 535



3	Іпотечні кредити фізичних осіб	104	97
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 731	4 870
5	Резерв під знецінення кредитів	(5 506)	(19 543)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	733 889	676 959

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2019 року

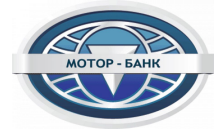
		(тис. грн)				
Рядок	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	591	4 467	14 485	-	19 543
2	Придбані/ініційовані фінансові активи**	149	2 056	-	-	2 205
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(125)	(1 674)	-	-	(1 799)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:**	(57)	227	5	-	175
4.1	переведення до стадії 1	-	(363)	-	-	(363)
4.2	переведення до стадії 2	(57)	590	-	-	533
4.3	переведення до стадії 3	-	-	5	-	5
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(14 446)	-	(14 446)
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	3	-	-	-	3
11	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
12	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
13	Інші зміни**	87	(273)	11	-	(175)
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	648	4 803	55	-	5 506

** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.2, є частиною суми, що зазначена в «Проміжному скороченому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку 8.

**Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.2 примітки 7 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Проміжному скороченому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку 8 на суму 38 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 30.09.2018 рік

(тис. грн.)

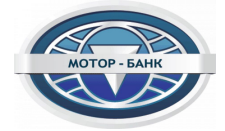


Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	24 047	1	275	24 323
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду***	2 427	(1)	32	2 458
3	Зміни від застосування МСФЗ 9	(6 172)	-	(222)	(6 394)
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(4)	-	-	(4)
5	Залишок за станом на кінець періоду	20 298	-	85	20 383

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2018 року

Ря-док	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього (тис. грн)
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	280	3 749	13 900	-	17 929
2	Придбані/ініційовані фінансові активи***	692	2 132	-	-	2 824
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)***	-	(1 744)	-	-	(1 744)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:***	-	-	-	-	-
4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	(4)	-	-	-	(4)
11	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
12	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
13	Інші зміни***	316	456	606	-	1 378
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 284	4 593	14 506	-	20 383

*** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.3, є частиною суми, що зазначена в «Проміжному скороченому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку 8.



***Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.3 примітки 7 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Проміжному скороченому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку 8 на суму 153 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.

Примітка 8. Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю

Таблиця 8.1. Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	80 169	300 768
2	Усього цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	80 169	300 768

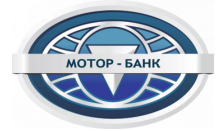
Дані про фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю зазначені в " Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 5.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю на 30.09.2019

		(тис.грн)				
Ря-док	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю :					
2	Мінімальний кредитний ризик	80 169	-	-	-	80 169
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	80 169	-	-	-	80 169
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	80 169	-	-	-	80 169

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю на 31.12.2018

		(тис. грн.)				
Ря-док	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю :					
2	Мінімальний кредитний ризик	300 768	-	-	-	300 768
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-



7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	300 768	-	--	-	300 768
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	300 768	-	-	-	300 768

Примітка 9. Активи з права користування

(тис.грн.)						
Рядок	Назва статті	Зем-ля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усьо-го
1	Залишок на початок періоду(на кінець дня 31 грудня 2018 року)	-	-	-	-	-
2	Визнання в балансі активів з права користування при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	-	4 389	-	4 389
3	Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-	1 200	-	1 200
4	Амортизація	-	-	(1 884)	-	(1 884)
5	Залишок станом на кінець періоду(на кінець дня 30 вересня 2019 р.)	-	-	3 705	-	3 705
5.1	Первісна вартість	-	-	5 589	-	5 589
5.2	Знос	-	-	(1 884)	-	(1 884)

Дані про активи з права користування зазначені в " Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 10.

Примітка 10. Інші активи
Таблиця 10.1. Інші активи

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018
1	Інші фінансові активи за мінусом резервів	31 038	29 998
2	Інші нефінансові активи за мінусом резервів	3 376	3 421
3	Усього інших активів за мінусом резервів	34 414	33 419

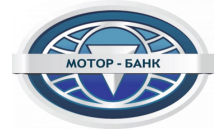
Дані про інші активи зазначені в " Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 11. Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Таблиця 10.2. Інші фінансові активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	188	-
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	15 130	14 984
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	15 533	15 857
4	Інші фінансові активи	331	125
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(144)	(968)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	31 038	29 998

Таблиця 10.2.1 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 30.09.2019

(тис.грн.)						
Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборго-	Грошові кошти з	Дебіторська заборгова-	Інші фіна-нсові акти-	Усього



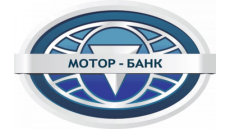
		ваність за платіжними картками	обмеженням правом корис- тування	ність за операціями з банками	ви	
1	Залишок станом на початок періоду	-	957	10	1	968
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду****	-	-	2	-	2
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено****	-	-	(10)	-	(10)
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
5	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-	-
8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
9	Інші зміни****	-	(820)	-	4	(816)
10	Залишок станом на кінець періоду	-	137	2	5	144

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 10.2.1, є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку 8.

Таблиця 10.2.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 30.09.2018

(тис.грн.)

Ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборго- ваність за платіжними картками	Грошові кошти з обмеженням правом корис- тування	Дебіторська заборгова- ність за операціями з банками	Інші фіна- нсові акти- ви	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	-	12	-	5	17
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено****	-	-	2	-	2
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
5	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	(1)	-	-	(1)
8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
9	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	409	-	8	417



10	Інші зміни****	-	(403)	-	5	(398)
11	Залишок станом на кінець періоду	-	17	2	18	37

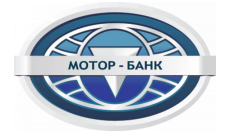
**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 10.2.2, є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку 8.

Таблиця 10.2.3. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.09.2019 року

Ря- док	Назва статті	Дебіторська заборгованість за платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	-	14 984	15 857	125	30 966
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	188	-	15 533	-	15 721
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	(15 857)	-	(15 857)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
	Інші зміни	-	146	-	206	352
8	Залишок станом на кінець періоду	188	15 130	15 533	331	31 182

Таблиця 10.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.09.2019 року

Ря- док	Назва статті						(тис. грн.)	
		Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього	
1	Дебіторська заборгованість за платіжними картками	188	-	-	-	-	188	
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	15 130	-	-	-	-	15 130	
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	15 533	-	-	-	-	15 533	
4	Інші фінансові активи	326	-	1	-	4	331	
5	Усього валова балансова вартість інших фінансових активів	31 177	-	1	-	4	31 182	
6	Резерви під знецінення інших	(140)	-	-	-	(4)	(144)	



	фінансових активів						
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	31 037	1	-	-	31 038	

Таблиця 13.2.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за платіжними картками	-	-	-	-	-	-
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	14 984	-	-	-	-	14 984
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	15 857	-	-	-	-	15 857
4	Інші фінансові активи	123	-	2	-	-	125
5	Усього валова балансова вартість інших фінансових активів	30 964	-	2	-	-	30 966
6	Резерви під знецінення інших фінансових активів	(968)	-	-	-	-	(968)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	29 996	-	2	-	-	29 998

Таблиця 10.3. Інші нефінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018
1	Передплата за послуги	208	475
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	291	931
3	Передплачені витрати	576	1 126
4	Передплата з податків, крім податку на прибуток	111	48
5	Товарно-матеріальні запаси	640	607
6	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	231	236
7	Дорогоцінні метали	1 322	-
8	Резерв під знецінення інших активів	(3)	(2)
9	Усього інших активів за мінусом резервів	3 376	3 421

Таблиця 10.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів станом на 30.09.2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Передплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	1	1	2
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	-	1	1
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець	1	2	3



періоду

***** Сума зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів, наведена в таблицях 10.3.1, є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку 8.

Примітка 11. Кошти клієнтів
Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018
1	Державні та громадські організації	3 218	536
1.1	поточні рахунки	3 218	536
2	Інші юридичні особи	230 634	562 777
2.1	поточні рахунки	205 643	541 963
2.2	строкові кошти	24 991	20 814
3	Фізичні особи:	490 299	533 307
3.1	поточні рахунки	210 375	218 757
3.2	строкові кошти	279 924	314 550
4	Усього коштів клієнтів	724 151	1 096 620

Дані про кошти клієнтів зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 14. Інформацію про кошти клієнтів - пов'язаних осіб наведено у примітці 27.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2019		31.12.2018	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	23 016	3%	26 515	2%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	61 846	9%	76 848	7%
3	Виробництво	76 142	10%	380 089	35%
4	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	30 761	4%	29 504	3%
5	Надання фінансових послуг	12 900	2%	24 403	2%
6	Фізичні особи	490 299	68%	533 307	49%
7	Інші	29 187	4%	25 954	2%
8	Усього коштів клієнтів	724 151	100%	1 096 620	100%

Станом на 30 вересня 2019 року Банк мав 28 клієнтів із залишками на рахунках понад 1 відсоток статутного капіталу кожний.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1 Резерви за зобов'язаннями за звітний період станом на 30.09.2019 року

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	За наданими фінансовими гарантіями	Усього
1	Залишок на початок періоду	517	1	518
2	Формування та/або збільшення резерву	851	-	851
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(2)	-	(2)
4	Залишок на кінець періоду	1 366	1	1 367

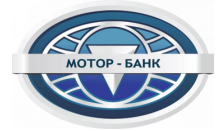
Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 16.

Інформацію про резерви за зобов'язаннями за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 12.1 рядку 2, зазначена в «Проміжному скороченому Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» у рядку 9.

Таблиця 12.2 Резерви за зобов'язаннями за звітний період станом на 30.09.2018 року

(тис. грн.)



Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Гарантії видані	Усього
1	Залишок на початок періоду	-	-	-
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	4 904	57	4 961
3	Скоригований залишок на 01.01.2018 року	4 904	57	4 961
4	Збільшення/ (зменшення) резерву	(4 025)	(49)	(4 074)
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Залишок на кінець періоду	879	8	887

Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 12.2 рядку 4, зазначена в Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» у рядку 9.

Примітка 13. Зобов'язання з лізингу (оренди)

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018	
1	Визнання в балансі зобов'язань з оренди	3 728	-	
2	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	45	-	
3	Усього зобов'язань з оренди	3 773	-	

Дані про інші зобов'язання з лізингу (оренди) зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 17.

Станом на кінець дня 30.09.2019 р. Банк визнав в балансі зобов'язання з оренди, які слід сплатити в період дії договорів.

Терміни погашення зобов'язань за договорами оренди станом на 30.09.2019 р. складає:

- 918 тис.грн.- квітень 2020 р.
- 190 тис.грн.- вересень 2020 р.
- 118 тис.грн.- грудень 2020 р.
- 1 068 тис.грн.- квітень 2021 р.
- 523 тис.грн.- грудень 2021 р.
- 956 тис.грн.- травень 2022 р.

Примітка 14. Інші зобов'язання
Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018	
1	Інші фінансові зобов'язання	20 083	1 791	
2	Інші нефінансові зобов'язання	6 448	6 735	
3	Усього інших зобов'язань	26 531	8 526	

Дані про інші зобов'язання зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 18.

Інформацію про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

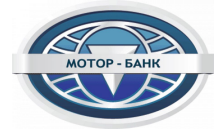
Таблиця 14.2. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018	
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	15 071	1 156	
2	Нараховані витрати	310	448	
3	Комісії за надані гарантії	3	5	
4	Блокування коштів згідно Указу Президента України № 176/2018 Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 21 червня 2018 року	145	154	
5	Інші фінансові зобов'язання*	4 554	28	
6	Усього інших фінансових зобов'язань	20 083	1 791	

- * Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками – 4 502 тис.грн.
- Кредиторська заборгованість за прийняті платежі – 45 тис.грн.
- Відправлені перекази за допомогою платіжних систем – 7 тис. грн.

Примітка 14.3. Інші нефінансові зобов'язання

(тис. грн.)



Рядок	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 589	1 568
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 005	3 300
3	Доходи майбутніх періодів	1 752	1 707
4	Кредиторська заборгованість за послуги	102	160
5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
6	Усього	6 448	6 735

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

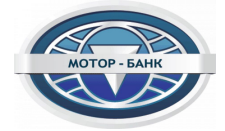
Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		За III квартал 2019 року		За III квартал 2018 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	26 745	72 343	19 638	52 521
2	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	5 611	20 732	18 393	55 518
3	Кошти в інших банках	194	988	1 612	2 563
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	171	584	248	849
5	Інші	-	-	-	-
6	Усього процентних доходів	32 721	94 647	39 891	111 451
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
7	Строкові кошти юридичних осіб	(916)	(2 504)	(10 513)	(19 679)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(3 241)	(9 638)	(2 587)	(7 733)
9	Строкові кошти інших банків	-	-	-	-
10	Поточні рахунки	(6 656)	(19 101)	(6 939)	(28 419)
11	Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(180)	(517)	-	-
12	Усього процентних витрат	(10 993)	(31 760)	(20 039)	(55 831)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	21 728	62 887	19 852	55 620

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядками 1.1, 1.2, 1.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		За III квартал 2019 року		За III квартал 2018 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	7 227	22 020	8 802	22 947



2	Доходи від обслуговування кредитних операцій	212	694	180	539
3	Доходи від операцій на валютному ринку	2 101	7 247	3 585	8 567
4	Гарантії надані	4	26	14	22
5	Інші	697	2 142	476	1 267
6	Усього комісійних доходів	10 241	32 129	13 057	33 342
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
7	Розрахунково-касові операції	(2 095)	(5 902)	(1 686)	(4 135)
8	Витрати на підкріплення каси готівкою	(703)	(1 627)	(576)	(1 512)
9	Операції з цінними паперами	(8)	(26)	(13)	(44)
10	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-	-	-
11	Інші	(90)	(189)	(32)	(72)
12	Усього комісійних витрат	(2 896)	(7 744)	(2 307)	(5 763)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	7 345	24 385	10 750	27 579

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядками 2, 3.

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Примітка 17. Інші операційні доходи

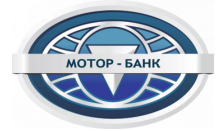
		(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	За III квартал 2019 року		За III квартал 2018 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
1	Дохід від оренди господарського характеру	106	283	64	268
2	Дохід від оренди сейфів	116	283	51	144
3	Дохід при достроковому поверненню вкладів	5	21	4	16
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	2
5	Дохід від послуг страхового агента	61	223	59	143
6	Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	-	-	-	5
7	Штрафи, пені	123	172	1	17
8	Інші	19	30	7	11
9	Усього операційних доходів	430	1 012	186	606

Дані про інші операційні доходи зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 11.

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Примітка 18. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	За III квартал 2019 року		За III квартал 2018 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року	За відповідний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року



			року до дати звітності	поперед- нього фінансового року	до дати звітності попереднього фінансового року
1	Заробітна плата та премії	(9646)	(29950)	(11054)	(25624)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(2000)	(5994)	(1964)	(4793)
3	Інші виплати працівникам	(619)	(1572)	(501)	(1013)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(12 265)	(37 516)	(13 519)	(31 430)

Дані про витрати та виплати працівникам зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 12.

Інформацію про витрати та виплати працівникам за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

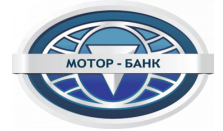
Примітка 19. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	За III квартал 2019 року		За III квартал 2018 року	
		За поточний проміжний квартал	З нарастаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З нарастаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
1	Амортизація основних засобів	(2424)	(6947)	(1956)	(5413)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(173)	(513)	(309)	(1003)
3	Амортизація активу з права користування	(620)	(1727)	-	-
4	Усього витрат на амортизацію	(3 217)	(9 187)	(2 265)	(6 416)

Дані про витрати зносу та амортизація зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 13.

Примітка 20. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	За III квартал 2019 року		За III квартал 2018 року	
		За поточний проміжний квартал	З нарастаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З нарастаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 956)	(6 343)	(1 638)	(5 125)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(757)	(2 233)	(1 675)	(3 126)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(336)	(1 302)	(37)	(122)



4	Професійні послуги	(520)	(2 503)	(298)	(1 487)
5	Послуги охорони	(659)	(1 920)	(537)	(1 540)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(378)	(1 274)	(417)	(993)
7	Витрати із страхування	(63)	(193)	(66)	(495)
8	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток, в т.р.:	(1 241)	(4 103)	(1 300)	(3 783)
8.1.	Податок на землю	79	(57)	-	(18)
8.2.	Відрахування до ФГВФО	(1 095)	(3 355)	(1 100)	(3 168)
8.3	ПФ від купівлі валюти	-	-	-	-
8.4.	Інші податки та обов'язкові платежі	(225)	(691)	(200)	(597)
9	Втрати від уцінки запасів на продаж	(5)	(5)	-	(799)
10	Інші	(492)	(1 414)	(335)	(1 055)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(6 407)	(21 290)	(6 303)	(18 525)

Дані про адміністративні та операційні витрати зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 14.

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток
Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

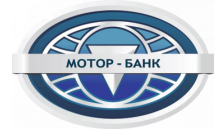
		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30.09.2019	30.09.2018
1	Прибуток до оподаткування	24 221	35 831
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(4 360)	(6 450)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
4	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(142)	209
4.1	- різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(139)	(380)
4.2	- сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів	-	(144)
4.3	- резерви за активами	(3)	733
5	Коригування на різницю, яка виникла у результаті перерахунку резервів за активами згідно МСФЗ 9 і була відображена через рахунки обліку капіталу банку	-	(779)
6	Інші коригування:	(63)	(119)
7	Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(4 565)	(7 139)

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 16.

Примітка 22. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 22.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	За III квартал 2019 року	За III квартал 2018 року



		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал поперед- нього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності поперед- нього фінансо- вого року
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	6 993	19 656	10 356	28 692
2	Прибуток (збиток) за квартал	6 993	19 656	10 356	28 692
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000	2 000	2 000
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію(грн/акцію)	3,50	9,83	5,18	14,35

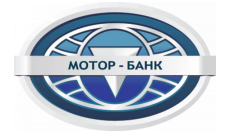
Дані про чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядками 24, 25.

Примітка 23. Операційні сегменти

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	92 100	975	1 572	-	94 647
2	Комісійні доходи	27 801	4 277	51	-	32 129
3	Інші операційні доходи	465	301	-	246	1 012
4	Усього доходів сегментів	120 366	5 553	1 623	246	127 788
5	Процентні витрати	(11 828)	(19 415)	-	(517)	(31 760)
6	Чисте (збільшення)/ зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(411)	39	1 665	-	1 293
7	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-
8	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	102	-	-	102
9	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за	(853)	2	-	-	(851)



	зобов'язаннями					
10	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
11	Результат від операцій з іноземною валютою	2 970	1 516	-	-	4 486
12	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 100)	(1 100)
13	Комісійні витрати	(55)	(1 127)	(6 562)	-	(7 744)
14	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(37 516)	(37 516)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 187)	(9 187)
16	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(21 290)	(21 290)
17	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(4 565)	(4 565)
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	110 189	(13 330)	(3 274)	(73 929)	19 656

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2018 року

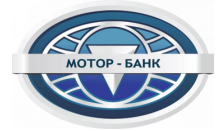
Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	107 153	886	3 412	-	111 451
2	Комісійні доходи	30 973	2 366	3	-	33 342
3	Інші операційні доходи	290	155	-	161	606
4	Усього доходів сегментів	138 416	3 407	3 415	161	145 399
5	Процентні витрати	(39 762)	(16 069)			(55 831)
6	Чисте (збільшення)/ зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(2 315)	3	1 488	-	(824)
7	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(106)	-	-	-	(106)
8	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	104	-	-	104



9	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	4 071	3	-	-	4 074
10	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(444)	-	-	-	(444)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	4 770	1 022	-	-	5 792
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(199)	(199)
12	Комісійні витрати	(71)	(1 065)	(4 627)	-	(5 763)
13	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(31 430)	(31 430)
14	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(6 416)	(6 416)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(18 525)	(18 525)
16	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(7 139)	(7 139)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	104 559	(12 595)	276	(63 548)	28 692

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2019 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	810 471	3 894	77 467	41 766	933 598
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	810 471	3 894	77 467	41 766	933 598
4	Нерозподілені активи	-	-	-	153 515	153 515
5	Усього активів	810 471	3 894	77 467	195 281	1 087 113
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	237 274	490 506	4 502	-	732 282
7	Усього зобов'язань сегментів	237 274	490 506	4 502	-	732 282
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	25 089	25 089
9	Усього зобов'язань	237 274	490 506	4 502	25 089	757 371
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	89 069	89 069
11	Амортизація	-	-	-	(7 460)	(7 460)



Таблиця 23.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	972 978	4 915	262 163	40 152	1 280 208
Усього активів сегментів	972 978	4 915	262 163	40 152	1 280 208
Нерозподілені активи				136 955	136 955
Усього активів	972 978	4 915	262 163	177 107	1 417 163
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	564 349	533 409	1 154	-	1 098 912
Усього зобов'язань сегментів	564 349	533 409	1 154	-	1 098 912
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	8 165	8 165
Усього зобов'язань	564 349	533 409	1 154	8 165	1 107 077
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	83 218	83 218
Амортизація	-	-	-	(9 087)	(9 087)

Примітка 24. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає як у дотриманні нормативних вимог щодо капіталу, встановлених Національним банком України, так й у забезпеченні спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Регулятивний капітал Банку розраховано на основі облікових даних згідно вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ N 368 від 28.08.2001р. (зі змінами).

Станом на 01 жовтня 2019р. Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

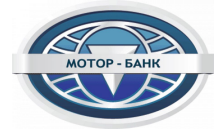
- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 263,6 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;
- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 59,9% при мінімально необхідному значенні 41,7%;
- значення нормативу достатності основного капіталу (Н3) становило 37,3% при мінімально необхідному значенні 7%;

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал, розрахований згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України:

Таблиця 24.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018
1	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	235 782	234 256



1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	45 110	43 346
1.2.1	Резервні фонди, що створюються згідно з законами України	6 098	4 334
1.2.2	Емісійні різниці	39 012	39 012
1.3.	Зменшення ОК :	(9 328)	(9 090)
1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(7 811)	(7 890)
1.3.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1 517)	(1 200)
2	ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	72 950	53 970
2.1.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	19 907	36 121
2.2.	Прибуток минулих років	64 976	31 467
2.3.	Непокритий кредитний ризик	(11 933)	(13 618)
3	Розмір перевищення сукупної суми всіх вимог та фінансових зобов'язань щодо пов'язаних з банком осіб, над сумою, що становить 25% від регулятивного капіталу	(45 100)	-
	РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	263 632	288 226

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками.

Загальні принципи

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики. Управління операційними та юридичними ризиками Банку має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Політика та система управління ризиками Банку постійно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни ринкових умов та банківських продуктів. Основним завданням Банку при управлінні активами та пасивами є зниження рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків, на які наражається Банк, та максимізація прибутковості.

Основними засадами політики Банку в сфері управління ризиками є централізація (аналіз ризиків та розрахунки виконуються централізовано, а для бізнес-підрозділів Банку встановлюються відповідні ліміти); збалансована структура ризиків та плати за їх прийняття; забезпечення постійного моніторингу рівня ризику та оцінка впливу ризиків на капітал Банку.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку, внаслідок яких виникають фінансові активи.

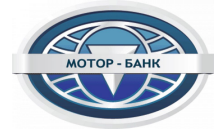
Банк дотримується принципів обережності та зваженості при формуванні кредитного портфелю. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці платоспроможності позичальника та вартості застави, проведення регулярного моніторингу стану обслуговування боргу та стану застави впродовж терміну дії кредитної угоди.

Банк здійснює обмеження ризиків кредитних та інвестиційних операцій шляхом встановлення внутрішніх лімітів та обмежень кредитного ризику, дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями (кредитними операціями, операціями з цінними паперами, іншими активними операціями).

З огляду на вищезазначене, рівень кредитного ризику Банку є керованим.

Протягом звітного періоду Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, за винятком нормативу кредитного ризику по операціях з пов'язаними з Банком особами:

Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2019 року			
Фактичне значення станом на	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)
01.01.2019	18,63	71,42	21,25
01.02.2019	17,98	72,41	18,48



01.03.2019	14,40	57,59	18,03
01.04.2019	14,66	71,01	20,87
01.05.2019	16,83	98,61	22,34
01.06.2019	15,88	78,88	16,49
01.07.2019	15,89	79,30	17,09
01.08.2019	16,28	117,72	40,77
01.09.2019	19,00	134,19	40,54
01.10.2019	19,23	117,34	39,61

Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери. Основним з ринкових ризиків для Банку є валютний ризик.

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами. Управління валютним ризиком здійснюється як шляхом здійснення контролю над дотриманням лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним Банком України, так й встановленням внутрішніх лімітів валютної позиції за окремими валютами та операціями.

Кількісне вимірювання валютного ризику здійснюється Банком за допомогою VAR - аналізу. За розрахунками станом на 01 жовтня 2019 року, втрати Банку від дії валютного ризику протягом наступного календарного місяця з ймовірністю 99% не перевищать 0,2% від обсягу регулятивного капіталу.

Протягом звітнього року Банк неухильно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2019 року	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)
01.01.2019	0,3476	0,3995
01.02.2019	0,7213	0,1010
01.03.2019	0,3956	0,1473
01.04.2019	0,8992	0,0000
01.05.2019	0,7700	0,0163
01.06.2019	1,5701	0,0000
01.07.2019	1,1226	0,0000
01.08.2019	3,4224	0,0000
01.09.2019	3,4602	0,0000
01.10.2019	3,7394	0,0000

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Джерелом виникнення ризику ліквідності є незбалансованість активів та пасивів за термінами до погашення.

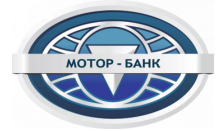
Політика управління ризиком ліквідності Банку спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю Банку, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань Банку за термінами погашення.

Оперативне управління ліквідністю Банку проводиться управлінням казначейства та фінансових інститутів. Планове управління ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та пасивами, який на підставі аналітичної інформації щомісячно ухвалює рішення про оптимізацію структури балансу Банку шляхом встановлення лімітів кредитно-інвестиційних операцій та коригування активів та пасивів за обсягами та строками погашення.

По результатах проведеного стрес-тестування ризику ліквідності за помірним сценарієм встановлено, що Банк не зазнає втрат для відновлення ліквідності. Ризик ліквідності є мінімальним.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План дій в умовах кризи ліквідності, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю. Банк протягом звітнього періоду дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

Фактичне	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2019 року
----------	--



значення станом на	Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менше 20%)	Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%)	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)
01.01.2019	109,75	86,45	115,87
01.02.2019	115,12	88,35	117,97
01.03.2019	125,31	94,78	119,80
01.04.2019	106,47	77,75	112,16
01.05.2019	122,94	101,07	120,71
01.06.2019	120,66	96,14	120,19
01.07.2019	136,15	104,39	124,68
01.08.2019	134,27	88,60	125,09
01.09.2019	120,16	75,01	127,32
01.10.2019	відмінений	відмінений	126,92

Примітка 26. Потенційні зобов'язання Банку

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2019 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом III кварталу 2019 р. в судах України розглядалися справи, де стороною по справі виступав АТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, була зменшена загальна сума простроченої заборгованості, що виникла до 3 кварталу поточного року, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів складають 389 тис. грн., за капітальними інвестиціями - 3 тис. грн.

г) дотримання особливих вимог.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

д) зобов'язання з кредитування.

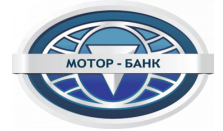
Для задоволення фінансових потреб клієнтів Банк приймає на себе різні безвідкличні договірні зобов'язання і умовні зобов'язання. До них відносяться фінансові гарантії, акредитиви та інші зобов'язання з надання позик. Незважаючи на те, що такі зобов'язання можуть не визнаватися в звіті про фінансовий стан, вони несуть кредитний ризик і, отже, є частиною загальної схильності Банку ризиків.

Згідно з умовами акредитивів і гарантії (в тому числі резервних акредитивів) Банк зобов'язаний здійснювати платежі від імені клієнтів у разі настання певних подій. Гарантії схильні до такого ж кредитного ризику, як і позики. Номінальна вартість таких договірних зобов'язань наведена в таблиці нижче.

Зобов'язання пов'язані з кредитуванням являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантії. Зобов'язання з кредитування клієнтів, що надані за кредитними лініями, за якими кошти надаються за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличні та ризикові. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань та мають той самий ризик, що і кредити. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк не наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Загальна сума невикористаних кредитних ліній та гарантії за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	16 186	11 541
2	Невикористані кредитні лінії	230 190	277 149
3	Гарантії видані	268	397
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 367)	(518)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	245 277	288 569



Таблиця 26.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 30.09.2019

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування:				
2	Мінімальний кредитний ризик	211 408	-	-	211 408
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	35 236	-	35 236
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього зобов'язань із кредитування	211 408	35 236	-	246 644
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(130)	(1 237)	-	(1 367)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	211 278	33 999	-	245 277

Таблиця 26.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2018

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування:				
2	Мінімальний кредитний ризик	282 825	-	-	282 825
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	6 262	-	6 262
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього зобов'язань із кредитування	282 825	6 262	-	289 087
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(90)	(428)	-	(518)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	282 735	5 834	-	288 569

Таблиця 26.4 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, станом на 30.09.2019

(тис. грн)					
Ря- док	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	282 825	6 262	-	289 087
2	Надані зобов'язання з кредитування	26 400	8 342	-	34 742
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(31 993)	-	-	(31 993)
4	Переведення до стадії 1	-	20 857	-	20 857
5	Переведення до стадії 2	(20 857)	-	-	(20 857)
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
8	Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
9	Курсові різниці	-	-	-	-
10	Інші зміни	(44 967)	(225)	-	(45 192)
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	211 408	35 236	-	246 644

Таблиця 26.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за III квартал 2019 року

(тис. грн)



Рядок	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	90	428	-	518
2	Надані зобов'язання з кредитування	22	126	-	148
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(30)	-	-	(30)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(10)	689	-	679
4.1	переведення до стадії 1	-	689	-	689
4.2	переведення до стадії 2	(10)	-	-	(10)
4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
7	Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
8	Курсові різниці	-	(2)	-	(2)
9	Інші зміни	58	(4)	-	54
10	Резерв під знецінення станом на 30.09.2019	130	1 237	-	1 367

Таблиця 26.6 Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за III квартал 2018 року

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Гарантії видані	Усього
1	Залишок на початок періоду	-	-	-
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	4 904	57	4 961
3	Скоригований залишок на 01.01.2018 року	4 904	57	4 961
4	Збільшення/ (зменшення) резерву	(4 025)	(49)	(4 074)
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Залишок на кінець періоду	879	8	887

Таблиця 26.7. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

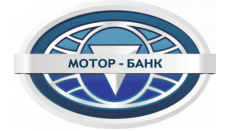
Рядок	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018
1	Гривня	95 500	93 518
2	Долар США	151 144	195 569
3	Інші	-	-
4	Усього	246 644	289 087

е) Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років, відсутні.

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 вересня 2019 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (7-25 %))	-	64	341 391
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня	-	-	258



3	Інші активи	-	-	386
4	Активи з права користування	-	-	424
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	316 224	6 479	141 988
6	Резерви за зобов'язаннями	-	-	87
7	Інші зобов'язання	-	3	293
8	Зобов'язання з оренди	-	-	465

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2019 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	20	23 340
2	Процентні витрати	(8 117)	(212)	(8 699)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	4 777
4	Комісійні доходи	128	26	13 899
5	Комісійні витрати	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(37)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	1	(50)
8	Інші операційні доходи	-	7	383
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(16 159)	(3 165)

Таблиця 27.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 вересня 2019 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1.	Гарантії надані	-	-	-
2.	Інші зобов'язання	-	132	156 952
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	132	156 952

Таблиця 27.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом III кварталу 2019 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	2 617
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	8	29 699

Таблиця 27.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	70	395 107
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	221
3	Інші активи	-	-	164
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-18%))	383 006	4 657	445 596
5	Резерви за зобов'язаннями	-	1	37
6	Інші зобов'язання	-	7	172



Таблиця 27.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2018 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	16	20 467
2	Процентні витрати	(8 555)	(101)	(38 523)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	72	-	7 701
4	Комісійні доходи	1	19	15 260
5	Комісійні витрати	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(1)	149
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	55
8	Інші операційні доходи	-	7	432
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(13 969)	(3 103)

Таблиця 27.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1.	Гарантії надані	-	-	-
2.	Інші зобов'язання	-	236	189 507
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	236	189 507

Таблиця 27.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	57	2 256
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	8	50 821

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	III квартал 2019 року		III квартал 2018 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	14 808	1 109	12 820	957

Примітка 28. Події після дати балансу

Після дати балансу не відбувались події, що мають розкриватись в фінансовій звітності.